

**Евразийская группа по противодействию отмыванию
преступных доходов и финансированию терроризма
(ЕАГ)**

РАБОЧАЯ ГРУППА ПО ТИПОЛОГИЯМ (РГТИП)

**«Организованные преступные группы, в том числе сформированные по
этническим принципам, в операциях (сделках) с наличными и
безналичными денежными средствами»**

Декабрь 2011 года

Оглавление

Введение.....	2
1. Понятие организованной преступности. Международное и национальное законодательство.....	4
2. Деятельность организованных преступных групп в странах-участницах исследования и организация борьбы с ними.....	7
3. Особенности деятельности организованных преступных групп, которые проявляются в операциях (сделках) с наличными и безналичными денежными средствами.....	13
4. Особенности ведения в ПФР информационного учета данных об организованных преступных группах, организованных преступных сообществах, их членах и деятельности.....	26
Заключение.....	27
Приложение №1. Обвинительное заключение по делу «Соединенные Штаты Америки против Марианы Феликсовой Лозановой» о мошеннических действиях, связанных с интернет-аукционами.....	29
Приложение №2. Обвинительное заключение по делу «Соединенные Штаты Америки против Бернарда Роммеля и других» о мошеннических действиях, связанных с функционированием финансовой пирамиды.....	78

Введение

В соответствии с решением, принятым на 11-ом пленарном заседании стран - членов ЕАГ, проходившем в декабре 2009 года, проведение типологического исследования по теме: «Организованные преступные группы, в том числе сформированные по этническим принципам, в операциях (сделках) с наличными и безналичными денежными средствами» возглавляют Федеральная служба по финансовому мониторингу Российской Федерации и Служба финансовой разведки Кыргызской Республики .

Тема исследования была предложена на заседании рабочей группы по типологиям (далее, РГТИП) представителем ПФР Кыргызстана и поддержана другими участниками заседания.

Настоящее исследование нацелено на исследование различных аспектов противодействия деятельности организованной преступности с участием подразделений финансовых разведок.

Основными целями проведения данного исследования являются:

- выявление особенностей в деятельности организованных преступных групп, в том числе сформированных по этническим принципам, проявляющихся в операциях (сделках) с наличными и безналичными денежными средствами;
- сравнение опыта ПФР стран - членов ЕАГ и стран - наблюдателей ЕАГ в вопросах их участия в противодействии деятельности организованной преступности и выработка рекомендаций по повышению эффективности такой работы.

В рамках исследования всем государствам - членам ЕАГ и наблюдателям ЕАГ, был направлен соответствующий вопросник, подготовленный совместно ПФР России и Кыргызстана.

В данном исследовании приняли участие ПФР следующих стран:

- Республики Беларусь;
- Кыргызской Республики;
- Российской Федерации;
- Республики Армения;
- Республики Таджикистан;
- Республики Узбекистан;
- Итальянской Республики;
- США.

Материалы, поступившие от участников настоящего исследования, имеют разную степень полноты. Наиболее подробные ответы на вопросник, с описанием ряда примеров расследований деятельности организованных преступных групп, представлены США. Так же в данный отчет включены подробные данные по теме исследования и примеры расследований от России и Кыргызстана.

В целом, имеющиеся материалы позволяют получить важные сравнительные оценки между странами - участницами исследования по вопросам противодействия деятельности организованной преступности.

Организованную преступность (в том числе, транснациональную) сегодня не без оснований называют одной из глобальных проблем современности. При всем многообразии противоправного поведения, особенно в сфере экономике, именно организованная преступная деятельность является серьезнейшей и нарастающей угрозой социальному, экономическому благополучию, политической стабильности государств. Эта

растущая угроза требует энергичных совместных действий в целях ликвидации криминальных сетей, пресечения традиционных и новых видов преступной деятельности, противодействия легализации (отмыванию) доходов, получаемых в результате совершения преступлений. В связи с этим всеми развитыми государствами особое внимание уделяется вопросам борьбы с организованной преступностью, совершенствования национального законодательства и пресечения деятельности преступных групп.

1. Понятие организованной преступности. Международное и национальное законодательство.

Организованная преступность является крайне сложным явлением, ввиду чего существует множество различных подходов к фиксации ее основных содержательных элементов в нормативных и доктринальных определениях. Такое количество определений обусловлено тем, что ни одна формулировка не в состоянии охватить все многообразие видов организованной преступности, учитывая имеющиеся между ними экономические, региональные и этнические различия.

В этих условиях особое значение имеют определения международных организаций. Базовым международным документом в сфере борьбы с организованной преступностью является Конвенция Организации Объединенных Наций против транснациональной организованной преступности, принятая 15 ноября 2000 года на 62-ом пленарном заседании 55-й сессии Генеральной Ассамблеи ООН. К настоящему времени к указанной Конвенции присоединились 156 государств-членов Организации Объединенных Наций.

Данная Конвенция не дает общего определения “организованной преступности”. В ней используется операционалистский подход, при котором сложное явление определяется путем описания составляющих его

самостоятельных элементов. Конвенция дает понятие следующих понятий, составляющих суть организованной преступности:

а) “организованная преступная группа” означает структурно оформленную группу в составе трех и более лиц, существующую в течение определенного периода времени и действующую согласованно с целью совершения одного или нескольких серьезных преступлений или преступлений, признанных таковыми в соответствии с настоящей Конвенцией, с тем чтобы получить, прямо или косвенно, финансовую или иную материальную выгоду;

б) “серьезное преступление” означает преступление наказуемое лишением свободы на максимальный срок не менее четырех лет или более строгой мерой наказания;

с) “структурно оформленная группа” означает группу, которая не была случайно образована для немедленного совершения преступления и в которой не обязательно формально определены роли ее членов, оговорен непрерывный характер членства или создана развитая структура.

В национальном уголовном законодательстве стран-участниц исследования также присутствуют правовые нормы, направленные на борьбу с организованной преступностью и содержащие в той или иной мере понятие организованной преступности и ее признаков.

Так, в США действует закон о коррумпированных организациях, подверженных влиянию рэкетиров (РИКО), который, хотя в нем прямо и не содержится понятие «организованная преступность», был изначально направлен против ее проявлений. Министерством юстиции США принято развернутое определение международной организованной преступности, которое, однако, не вошло в закон.

В Италии понятие преступного сообщества (мафии) дается в Уголовном Кодексе, а также существует целый ряд нормативно-правовых

актов получивших название законодательства, направленного на борьбу с мафией.

В Республике Беларусь принят закон «О борьбе с организованной преступностью» а также дано определение организованной преступной группы в Уголовном Кодексе.

В уголовном законодательстве Республики Армения понятие «организованная преступность» не используется, однако в Уголовном Кодексе определены виды соучастия в преступлении, одними из форм которого являются преступления, совершенные в составе организованной группы, и преступления, совершенные в составе преступного сообщества.

Аналогичные нормы содержит Уголовный кодекс Республики Узбекистан, в котором понятия организованной преступной группы и преступного сообщества раскрывается через формы соучастия в преступлении.

Более детальное определение понятий организованной преступной группы и преступного сообщества содержится в Уголовном кодексе Республики Таджикистан. Кроме статьи, определяющей виды соучастников преступления, имеется отдельная статья, посвященная совершению преступлений группой лиц по предварительному сговору, организованной группой или преступным сообществом, а так же - статья, предусматривающая ответственность за организацию преступного сообщества.

В Уголовном Кодексе Российской Федерации также имеется норма, предусматривающая ответственность за совершение преступления организованной группой или преступным сообществом (преступной организацией), а так же за организацию преступного сообщества (преступного сообщества) или участие в нем (ней).

Отмечаются общие признаки организованной преступности, характерные для законодательства всех стран участниц исследования. Это организованность, устойчивость, сплоченность, управляемость, целью создания и функционирования служат совершение преступлений для получения материальной выгоды.

В то же время, на наш взгляд наиболее полно признаки организованной преступности приведены в законодательстве США и Италии. Так, Министерством юстиции США в качестве признаков, определяющих понятие организованной преступности, помимо указанных выше, также называются следующие: применение насилия или иных действий для запугивания; использование различия между странами для достижения своих целей; получение возможности влиять на правительство, политику и экономику; получение экономической выгоды не только от явно незаконной деятельности, но также за счет вкладывания денег в законный бизнес; принятие мер к ограждению своих руководителей и членов от обнаружения, применения санкций и судебного преследования.

А в Уголовном Кодексе Италии приводится следующее понятие: «Ассоциацией типа мафии считается такое сообщество, члены которого прибегают к устрашению или запугиванию других лиц, чтобы добиться круговой поруки и соблюдения закономолчания с целью совершения преступлений, овладения прямым или косвенным путем постами, позволяющими управлять экономикой или контролировать экономическую деятельность, в частности контроль за распределением концессий, выдачей лицензий (разрешений), заключением договоров подряда и коммунального обслуживания, а также для извлечения иных незаконных привилегий для себя или других лиц».

2. Деятельность организованных преступных групп в странах – участницах исследования и организация борьбы с ними.

Отмечается, что в правоохранительной системе каждого из государств участников исследования существуют самостоятельные органы, либо подразделения в составе правоохранительных органов, которые специализируются на борьбе с организованной преступностью. Анализ поступивших из стран участниц исследования ответов позволил выделить два направления формирования и функционирования национальных систем борьбы с организованной преступностью. Так, в Италии и Армении существуют самостоятельные подразделения, в компетенцию которых включены вопросы противодействия организованной преступности (Управление по расследованию деятельности мафии и Национальное управление по борьбе с мафией в Италии, и Главное Управление по борьбе с организованной преступностью в Армении). В то время как в США необходимыми полномочиями обладает целый ряд правоохранительных органов в пределах своей компетенции, при этом координирующая функция возложена на Совет по организованной преступности при Генеральном прокуроре США. В Российской Федерации борьба с организованной преступностью также входит в компетенцию разных правоохранительных органов.

Данные по всем странам участницам исследования о государственных органах, осуществляющих противодействующих организованной преступности, приведены в Таблице 1.

Таблица 1. Сведения о государственных органах, осуществляющих противодействие организованной преступности.

Страна	Наименование государственного органа
США	Совет по организованной преступности при Генеральном прокуроре США, Подразделение по борьбе с организованной преступностью и рэкетом Отдела уголовных

	расследований Министерства юстиции, Федеральное бюро расследований, Управление по борьбе с наркотиками и другие
Россия	В пределах своих полномочий – Генеральная прокуратура Российской Федерации, Следственный комитет Российской Федерации, МВД России, ФСБ России, ФСКН России, ФМС России
Италия	Управление по расследованию деятельности мафии (полиция), национальное управление по борьбе с мафией (прокуратура)
Беларусь	Специальные подразделения по борьбе с организованной преступностью в органах внутренних дел, государственной безопасности и прокуратуре
Армения	Главное управление по борьбе с организованной преступностью в структуре полиции РА, отдел по расследованию преступлений, связанных с торговлей людьми, незаконным оборотом наркотиков и организованных преступлений, находящихся в составе Главного следственного управления
Кыргызстан	В пределах своих полномочий – МВД, органы безопасности, таможня, Служба по борьбе с наркобизнесом
Таджикистан	МВД во взаимодействии с органами прокуратуры, Службой национальной безопасности и таможенными органами
Узбекистан	Управление по борьбе с организованной преступностью в составе МВД

Преступная деятельность организованных групп не ограничивается лишь совершением преступлений общеуголовной направленности (таких как убийство, кражи, вымогательства и других). Наряду с ними, они активно

участвуют в совершении экономических преступлений, осваивают новые виды преступлений, в том числе связанные с новыми технологиями, такие как экологические и киберпреступления, финансовые махинации и кража интеллектуальной собственности. Ниже приведены основные виды преступлений, совершаемых организованными преступными группами.

- игорный бизнес,
- букмекерство,
- кражи,
- незаконный оборот наркотиков,
- профсоюзный рэкет,
- гангстерское ростовщичество,
- мошенничество (в том числе в кредитно-финансовой сфере и организация финансовых пирамид),
- торговля людьми,
- незаконная миграция,
- незаконный оборот оружия,
- контрабанда,
- проституция,
- вымогательство,
- захват предприятий (рейдерство),
- уклонение от уплаты налогов,
- «отмывание» денег.

В Таблице 2 приведены данные по странам – участникам исследования о наиболее распространенных видах преступлений, совершаемых организованными преступными группами и преступными сообществами.

Таблица 2. Сферы деятельности организованной преступности.

Страна	Наиболее распространенные преступления с участием
--------	---

	ОПГ					
	Контрабанда, контрафакт	Незаконный оборот оружия, наркотиков	Мошени- чество	Легализация, (отмывание) денег	Кибер- преступность	Кражи
США	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Россия	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Италия	-	-	✓	✓	✓	✓
Беларусь	-	-	-	-	-	✓
Армения	-	-	-	-	-	✓
Кыргызстан	-	✓	✓	✓	-	✓
Таджикистан	✓	✓	✓	-	-	✓
Узбекистан	✓	✓	-	-	-	-

Как видно из указанной таблицы, организованные преступные группы действуют на территории всех государств. В то же время, сведения о функционировании международных организованных преступных организациях имеются у ПФР США, России и Таджикистана, а организованных преступных группах, сформированных по этническому признаку - лишь у ПФР США и России.

Так, в США функционируют итальяно-американская организованная преступность (Коза-Ностра), евразийские, албанские и другие балканские, азиатские, западно-африканские и ближневосточные организованные преступные группировки. В отношении России имеются сведения о наличии азиатских, африканских организованных преступных группах, а также сформированных на основе принципа «землячества» и состоящих из выходцев из бывших республик Советского Союза.

Оценить долю преступлений, совершаемых организованными преступными группами в общем объеме преступлений можно на примере статистических данных по Российской Федерации.

По данным Министерства внутренних дел в Российской Федерации соотношение количества преступлений, совершенных организованными преступными группами и общего количества преступлений (в разрезе основных видов преступлений) выглядит следующим образом:

Таблица 3. Количество раскрытых и совершенных ОПГ и ОПС преступлений, предварительное следствие по которым обязательно (по итогам 2009 г.)

Вид преступлений	Раскрыто	Совершено ОПГ и ОПС	% от раскрытых
Всего	838027	31397	3,75
Убийство и покушение на убийство	15373	183	1,19
Причинение тяжкого вреда здоровью	35275	42	0,12
Похищение человека	418	64	15,31
Кража	293244	2902	0,99
Мошенничество	72723	10253	14,10
Грабеж	45736	294	0,64
Разбой	21270	643	3,02
Вымогательство	3859	433	11,22
Бандитизм	168	168	100,0
Организация преступного сообщества	212	212	100,0
В сфере компьютерной информации	11296	30	0,27

Как видно из приведенных данных больше всего организованными преступными группами совершается мошенничеств – всего в 2009 году раскрыто свыше 10 тысяч таких преступлений, совершенных с участием организованных преступных групп, что составляет 14,1% от их общего количества. Практика работы Росфинмониторинга и российских правоохранительных органов показывает, что организованными преступными группами совершаются сложные виды мошенничеств в особо крупных размерах, такие как организация «финансовых пирамид», мошенничества в финансово-кредитной сфере и другие.

Кроме того, проведение финансовых расследований, связанных с эпизодами деятельности организованных преступных групп (преступных сообществ), как правило, имеет наибольшую трудоемкость, по сравнению с проведением иных финансовых расследований.

Таким образом, ПФР в своей деятельности необходимо знать и учитывать специфику деятельности организованной преступности и отличительные признаки типологий совершения преступлений, характерных для организованной преступности.

3. Особенности деятельности организованных преступных групп, которые проявляются в операциях (сделках) с наличными и безналичными денежными средствами.

Как указывалось выше, основной целью создания преступного сообщества является получение материальной выгоды посредством совершения преступлений. Очевидно, что в результате преступной деятельности, которая поставлена на профессиональную основу формируется огромная масса «грязных» денег, противодействие легализации которых является основной задачей подразделений финансовых разведок мира.

Вместе с тем, важно отметить, что ПФР имеют значительные возможности для выявления не только признаков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, но и выявления признаков предикатных преступлений. В том числе это касается преступлений, совершаемых организованными преступными группами и организованными преступными сообществами.

Участниками данного исследования приведен ряд типологий совершения предикатных преступлений и последующего отмывания денежных средств, которые совершаются преимущественно организованными преступными группами, и соответствующих им примеров финансовых расследований. При этом следует отметить, что ПФР имеют возможности инициативного выявления эпизодов подозрительной деятельности, которые соответствуют данным типологиям.

Примеры типологий и финансовых расследований.

А) “Отмывание” денег путем открытия счетов под вымышленными именами (по информации ПФР Италии).

Широко распространенный метод, который основывается на «услужливости» и/или халатности финансовых посредников. Преступные группировки обычно руководят реальной сетью подставных лиц для получения наличных денег по чекам и осуществления платежей наличными деньгами, полученными от незаконной деятельности. Причем такая сеть работает под контролем вроде бы известных и солидных профессионалов (так называемых, «белых воротничков»), которые не входят в организацию с целью отвода подозрений.

Одной из разновидностей использования подставных лиц является так называемый «фишинг» - интернет-мошенничество, совершаемое хакерами, специализирующимися на краже личных данных. Такие хакеры используют серверы, расположенные за рубежом, и направляют сообщения по

электронной почте пользователям систем интернет-банкинга с целью хищения паролей, получения доступа к личным счетам и незаконного перемещения денежных средств. Его особенностью является использование счетов физических лиц без их согласия.

В этой связи современная сеть подставных лиц представлена, так называемыми, «финансовыми управляющими», нанимаемыми преступными группировками через Интернет. Их задача состоит в получении крупных сумм на свои банковские счета, снятии наличных денег и их переводе через компании, оказывающие услуги денежных переводов, в пользу определенных лиц за рубежом, реквизиты которых они получают через СМС или компьютерную систему передачи сообщений. За оказанные услуги такие «финансовые управляющие» получают от 5 до 10 процентов от переведенной суммы.

Кроме того, отдельно следует отметить некоторые особенности так называемой **“нигерийской”** **схемы мошенничества** с использованием банковских счетов физических лиц, открытых под вымышленными именами *(по информации ПФР России)*.

Наиболее часто таким мошенничеством занимаются организованные преступные группы, состоящие преимущественно из нигерийцев. Схема их работы заключается в следующем: В сети Интернет они создают копии сайтов крупных российских или зарубежных предприятий. Затем от их имени рассылаются привлекательные коммерческие предложения различным зарубежным компаниям. С теми, кто откликнулся на коммерческое предложение, начинается переписка по электронной почте и телефонные переговоры, чтобы убедить потенциальную жертву сделать денежный перевод на счет компании, именем которой прикрывались мошенники. При этом мошенники вместо банковских реквизитов данной компании сообщают потенциальной жертве реквизиты счета подставного физического лица, чье

имя в латинском написании схоже с ее наименованием. После поступления денег на такой счет они снимаются наличными или с целью легализации переводятся за рубеж другим членам преступной группы.

Например, для совершения мошенничества с использованием поддельного сайта ООО “Балтийские магистральные нефтепроводы” (сокращенное наименование – ООО “Балтнефтепровод”) мошенниками был открыт счет по поддельному паспорту на имя BALT NEFTEP ROVOD.

Таким образом, ключевым признаком данной типологии является однократное поступление из-за рубежа денежных средств от какой-либо организации на счет физического лица – гражданина Нигерии или другого африканского государства и последующие снятие поступивших средств в наличном виде. При этом имя физического лица должно быть схоже с наименованием крупной национальной или иностранной компании.

Важно отметить, что установить и идентифицировать мошенников, использующих поддельные паспорта, объективно сложно. Однако при этом следует учитывать, что один и тот же мошенник для открытия счетов в разных банках может использовать несколько паспортов на разное имя. При этом фотографии в этих паспортах будут одного человека. Таким образом, потенциальные эпизоды мошенничества с разными участниками могут оказаться связаны между собой участием в них одного и того же реального человека.

Б) “Отмывание” денег посредством банковских кредитов (информация ПФР Италии).

Рабочие с низкой заработной платой подают заявления на получение кредита, сумма которого слишком велика для того, чтобы они могли ее вернуть. При этом они используют поддельные и завышенные копии справок о своей заработной плате и налоговых деклараций, а также гарантии, выданные их работодателями.

Местные банки принимают подготовленные документы, и доходы от незаконной деятельности возвращаются преступной организации через законную оплату банковских кредитов.

Была разработана аналогичная схема, связанная с гарантиями, выдаваемыми зарубежными банками предпринимателям с целью отмыwania незаконных доходов. В частности, крупные суммы денег, полученные в результате незаконного присвоения/хищения средств и/или уклонения от уплаты налогов, совершенных предпринимателями, размещаются в зарубежных банках. После этого указанные предприниматели обращаются в другие банки за получением кредитов и открытием кредитных линий, возврат которых гарантируются конкретными гарантиями, предоставляемыми зарубежными банками.

Таким образом, предприниматель получает возможность:

- повторно использовать «отмытые» деньги;
- получить налоговые скидки на проценты и дополнительные затраты, касающиеся финансирования итальянских банков.

И наконец, аналогичная схема с участием юридических лиц, так называемые, трехсторонние финансовые операции с государствами, имеющими оффшорные зоны, с целью размещения незаконных финансовых средств за рубежом. Они используются в ряде случаев, связанных с отмыwанием денег и уклонением от уплаты налогов, в ситуациях, когда национальные системы «сокрытия» оказываются менее безопасными и более уязвимыми.

В основе этого простого метода лежит следующий механизм:

- подставные компании, расположенные в странах с льготным налоговым режимом, выставляют фальшивые счета-фактуры для обоснования перевода «грязных» денег и их анонимного повторного использования на международных

финансовых рынках;

– другие компании осуществляют платежи по несуществующим операциям.

В) Мошенничество и “отмывание” денег с использованием финансовых пирамид (информация ПФР России).

Различного вида финансовые пирамиды получили распространение во многих странах мира, в том числе в Российской Федерации. Нередко их организаторами выступают организованные преступные группы.

За последние четыре года Росфинмониторингом проведено более трех десятков результативных финансовых расследований деятельности финансовых пирамид. Нередко деятельность финансовых пирамид носит масштабный характер и охватывает целый ряд регионов страны. Потерпевшими могут быть десятки тысяч людей. Результаты уголовных расследований таких преступлений часто имеют широкую огласку и социально значимый характер.

На основании опыта проведенных расследований выделены следующие отличительные признаки деятельности финансовых пирамид:

- обещание в рекламе и объявлениях гарантированных процентных выплат по привлеченным средствам по ставке, значительно превышающей среднерыночный уровень, сопровождающееся декларированием минимальных рисков;
- обещание вкладывать деньги в новые, высокоприбыльные проекты и разработки;
- сокрытие сведений о руководителе и владельцах компании и ее реквизитов;
- отсутствие организации в числе членов саморегулируемых организаций участников финансового рынка;

- приглашение к сотрудничеству агентов, выплаты которым осуществляются в зависимости от объемов привлеченных средств;
- распространение рекламы в основном в газетах бесплатных объявлений и на Интернет-сайтах;
- привлечение средств по договорам займов (наиболее распространенная форма);
- использование в качестве средства приема платежей в инвестиционные проекты систем Интернет-платежей, а также систем почтовых переводов;
- аккумуляцию организацией денежных средств, поступающих от большого количества физических лиц, и вывод значительной части полученных денежных средств в “теневой” оборот и в пользу руководителей и владельцев данной организации.

Перед аналитиками Службы стоит задача как можно раньше выявлять такие признаки, чтобы удалось убедить правоохранительные органы начать проверять информацию финансовой разведки до поступления заявлений от первых жертв. В ряде финансовых расследований удалось достичь поставленной цели. Так, например, Росфинмониторинг на ранней стадии деятельности финансовой пирамиды «Норд Инвестмент Сибирь» выявил признаки мошенничества и проинформировал правоохранительные органы. В это время улицы одного из городов России были увешаны рекламными плакатами этой «пирамиды» и заявления от первых жертв еще не поступали. Тем не менее, правоохранительные органы начали проверку и в итоге организатор «пирамиды» был признан судом виновным в мошенничестве в особо крупном размере, совершенном в составе преступной группы, и приговорен к семи годам лишения свободы.

Другой пример результативного инициативного масштабного финансового расследования, связан с деятельностью финансовой пирамиды

«Гарант Кредит», которая за свою недолгую деятельность открыла десятки офисов в России, на Украине и в Белоруссии. Потерпевшими от действий финансовой пирамиды «Гарант-Кредит» проходят более 350 тысяч человек, а ущерб исчисляется в пределах 18 миллиардов рублей. Несмотря на крайнюю запутанность и многоступенчатость финансовой схемы в результате проведенного финансового расследования выявлены признаки легализации (отмывания) денежных средств, поступивших от вкладчиков. В частности в правоохранительные органы переданы сведения об операциях приобретения нескольких объектов недвижимости.

Более подробно, участие в создании и функционирование финансовых пирамид организованных преступных групп показано на примере расследования деятельности финансовой пирамиды «СИТХ Корпорейшн» (*информация ПФР США, Приложение 1*).

Г) «Отмывание» денег с использованием схем «теневого» финансовых услуг (*информация ПФР России*).

Одним из приоритетных направлений финансового анализа в Росфинмониторинге является анализ, направленный на выявление крупномасштабных схем оказания «теневого» финансовых услуг с целью оказания информационного содействия правоохранительным органам в пресечении их деятельности, установлении их организаторов, а так же выявления в деятельности организаторов данных схем признаков легализации (отмывания) преступных доходов. Деятельность таких схем имеет особо опасный характер, так как направлена на массовое обслуживание финансовых потоков, имеющих либо преступное происхождение, либо преступное целевое назначение. Наиболее часто при возбуждении уголовных дел данная преступная деятельность квалифицировалась, как незаконная банковская деятельность (ст. 172 УК РФ). Кроме того, важно отметить, что при прохождении денежных средств

разных заказчиков через схемы «теневых» финансовых услуг, данные денежные средства смешиваются. В результате проведение анализа деятельности таких заказчиков крайне затруднено, так как в большинстве случаев не представляется возможным идентифицировать денежные средства конкретного заказчика «на выходе» из схемы. Как следствие этого, наличие объективных сложностей в установлении конечного получателя денежных средств, определении преступного дохода и выявления признаков его легализации (отмывания).

За последние несколько лет Росфинмониторингом проведено более сотни результативных финансовых расследований, связанных с функционированием схем «теневых» финансовых услуг. Опыт проведения данных расследований показал, что зачастую организаторами «теневых» финансовых услуг выступали организованные преступные группы, включающие владельцев банков, их руководителей и других банковских работников. При этом важно отметить, что в результате проведения финансовых расследований и передачи материалов в правоохранительные органы в подавляющем числе случаев удавалось пресечь деятельность выявленных схем. Кроме того, в результате таких финансовых расследований у более чем тридцати кредитных организаций были отозваны банковские лицензии. Вместе с тем, в связи с масштабностью и сложностью расследования уголовных по фактам незаконной банковской деятельности, правоохранительным органам не всегда удавалось довести расследования до передачи материалов в суды.

Резонансным примером финансового расследования, связанного с деятельностью банковской схемы «теневых» финансовых услуг, пропустившей через себя «грязные» деньги, является дело «Содбизнесбанка».

Финансовое расследование деятельности данного банка было начато Росфинмониторингом в 2003 году, после совершения одного из самых громких преступлений в России - похищения и убийства топ-менеджеров ОАО "КамАЗ-Металлургия". По данным следствия, преступление было совершено исключительно с целью получения выкупа. При этом, по требованию преступников выкуп в размере 1 миллион долларов США должен был быть внесен на счета «подставной» фирмы, открытые в КБ «Содбизнесбанк». В ходе финансового расследования, первоначально связанного с исследованием движения денежных средств, перечисленных трем клиентам Содбизнесбанка в качестве выкупа за похищенных людей, в данном банке была выявлена крупномасштабная схема «теневых» финансовых услуг, после чего ряд руководителей указанного банка был арестован. Денежные средства со счетов Содбизнесбанка были выведены под видом необеспеченных кредитов на общую сумму свыше 2,5 миллиарда рублей, выданных организациям с явными признаками фиктивности. Обвиняемыми по данному делу привлекались три руководителя указанной кредитной организации, один из которых полностью признал вину и в настоящее время осужден к лишению свободы.

Кроме того, арбитражным судом Московской области в декабре 2007 года вынесено решение о привлечении к субсидиарной ответственности по обязательствам банка его бывших руководителей и о взыскании с них 1,42 миллиардов рублей. Данная сумма является рекордной по размеру среди подобных решений. Таким образом, организаторы рассматриваемой «теневой» финансовой схемы в конечном счете понесли и уголовную и финансовую ответственность.

Важно отметить, что указанное финансовое расследование позволило определить структуру и роли участников крупномасштабной схемы

“теневых” финансовых услуг, описание которой и составляет набор признаков, позволяющих аналитикам выявлять подобные схемы.

Данная схема “теневых” финансовых услуг имела четкую структуру и включала несколько уровней счетов фирм-однодневок и счетов подставных физических лиц.

Первый уровень составляли несколько десятков организаций, решающих задачу сбора и дальнейшей передачи на второй уровень денежных средств разного назначения, полученных от большого числа реальных заказчиков “теневых” финансовых услуг.

Второй уровень был представлен несколькими фирмами-однодневками, которые решали задачу дальнейшего аккумуляирования и смешивания денежных средств разного назначения, переводя все поступившие денежные средства в адрес еще одной фирмы-однодневки (третий уровень). На последней организации аккумуляировался весь “теневой” финансовый поток. На четвертом уровне происходило его разделение по целевому назначению на несколько финансовых потоков: средства для вывода за рубеж, средства для обналичивания, средства для приобретения активов на фондовом рынке. Обналичивание осуществлялось через несколько десятков счетов подставных физических лиц, вывод за рубеж - через пару подконтрольных оффшорных компаний. Со счетов последних часть денег направлялась на обналичивание в иностранной валюте с использованием счетов подставных физических лиц – нерезидентов.

Таким образом, структурно в схемах “теневых” финансовых услуг сначала денежные средства разного назначения от большого числа заказчиков смешиваются, а за тем разделяются по целевому назначению. При этом участники данных схем, решающие эти задачи, имеют два ярких финансовых профиля. Для организации с признаками фиктивности первый профиль характеризует многократное превышение количества контрагентов

по приходным операциям над количеством контрагентов по расходным операциям, а второй профиль характеризует противоположенное соотношение. Из этого следует простой вывод: опираясь на статистические данные о количестве контрагентов у участников операций, можно с высокой степенью точности выявлять организации, имеющие указанные профили финансовой деятельности, и как следствие, выявлять схемы “теневых” финансовых услуг.

Д) Хищение активов кредитной организации и их “отмывание” с использованием договоров покупки фиктивных ценных бумаг (информация ПФР России).

Организованные преступные группы совершают не только традиционные преступления (вымогательство, торговля оружием, наркотиками, людьми и другие), имеющие ярко выраженную уголовную направленность, но также активно внедряются в кредитно-финансовую сферу и выбирают в качестве предмета преступного посягательства банки (их ликвидные активы) в результате чего следует банкротство кредитной организации.

Примером такой незаконной деятельности организованных преступных групп может служить финансовое расследование, проведенное Росфинмониторингом по фактам мошеннических действий, связанных с выводом ликвидных активов кредитных организаций через договора покупки фиктивных ценных бумаг.

Суть преступной схемы:

Участники организованной преступной группы, располагая некоторыми денежными средствами, покупают небольшую кредитную организацию, ведущую реальную банковскую деятельность, имеющую вкладчиков и других клиентов (банк “Альфа”).

Затем клиентом банка “Альфа” становится “подставная” инвестиционная компания, имеющая лицензии на ведение брокерской и депозитарной деятельности, и подконтрольная лидеру организованной преступной группы (компания “Бета”). После этого банк “Альфа” заключает с компанией “Бета” договор о покупке пакета ликвидных ценных бумаг крупных эмитентов и в соответствии с данным договором перечисляет все свободные денежные средства, включая средства вкладчиков, на счет инвестиционной компании. Последняя в свою очередь выдает банку выписку из своего депозитария о зачислении на его депозитарный счет пакета ценных бумаг, определенных указанным договором. В действительности никакие ценные бумаги в пользу банка инвестиционной компанией не приобретаются, и выписка из депозитария является фиктивной. Таким образом, из банка выводятся денежные средства, включающие денежные средства его клиентов.

Компания “Бета” переводит все полученные от банка денежные средства на счета членов организованной преступной группы в виде займов или как возврат собственных средств по договору о брокерском обслуживании. При этом важно отметить, что объем средств, выведенных из банка и, в конечном счете, поступившим членам организованной преступной группы, значительно превышает объем средств, потраченных ими на его покупку. Разница между этими суммами составляет преступный доход, который используется для покупки следующего банка.

В дальнейшем хищение активов банка “Альфа” приводит к его банкротству. При этом ущерб получают вкладчики и другие клиенты банка, а так же государство, которое в лице Федерального агентства по страхованию вкладов частично возмещает потери вкладчиков банка.

Даная схема носит особо опасный характер, так как легко тиражируется мошенниками. Проведенное Росфинмониторингом финансовое

расследование показало, что одна и та же организованная преступная группа по описанной схеме купила и довела до банкротства несколько кредитных организаций. При этом каждый следующий купленный банк был крупнее предыдущего.

Наиболее ярким признаком рассматриваемой типологии являются финансовые операции компании “Бета”. Такая компания имеет небольшое количество финансовых операций и клиентов. Она получает от одной или нескольких кредитных организаций крупные суммы денежных средств за ценные бумаги. При этом операции по покупке ценных бумаг у данной компании отсутствуют, полученные средства она переводит в качестве займов или по договорам брокерского обслуживания физическим лицам или другим компаниям с признаками фиктивности или оффшорным компаниям.

Е) Примеры судебных решений по уголовным делам (информация США).

В рамках данного исследования от США получены примеры судебных решений по уголовным делам, расследованных по эпизодам деятельности организованных преступных групп, связанных с мошенничеством при проведении Интернет-аукционов (Приложение 1) и организацией финансовой пирамиды (Приложение 2).

Данные информационные материалы не имеют прямого отношения к деятельности ПФР, однако содержат большое количество детальных данных, характеризующих различные аспекты совершения преступлений в составе организованной преступной группы, а так же отражают логику судебного расследования, позволившего доказать виновность обвиняемых, в связи с чем представляют определенную ценность для аналитиков ПФР.

4. Особенности ведения в ПФР информационного учета данных об организованных преступных группах, организованных преступных сообществах, их членах и деятельности.

В вопросник, который направлялся участникам данного исследования, не были включены вопросы, посвященные организации информационного учета в ПФР данных об организованных преступных сообществах, их деятельности и членах. Вместе с тем в ходе проведения исследования стало ясно, что правильная организация такого информационного учета крайне важна для повышения результативности деятельности ПФР, связанной с противодействием организованной преступности. Это следует из следующих простых логических рассуждений:

ПФР в виде запросов или иным путем получают от правоохранительных органов информацию об организованных преступных сообществах (организованных преступных группах), их деятельности, структуре, руководителях и рядовых членах, подконтрольных организациях. При этом в основном такая информация передается в текстовом виде. Для ее эффективного использования требуется структурировать данную информацию и ввести в информационную систему ПФР в виде соответствующих объектов и связей между ними. При этом ключевым объектом должна быть сущность, описывающая организованное преступное сообщество (организованную преступную группу). Остальные объекты (руководители, рядовые члены, подконтрольные организации и другие) должны иметь с ней соответствующие связи.

На заседаниях рабочей группы по типологиям ЕАГ в ходе обсуждения промежуточных результатов по данному исследованию состоялось обсуждение вопроса организации информационного учета сведений об организованной преступности. В результате выяснилось, что вышеизложенный подход в ПФР стран-участниц ЕАГ не используется.

Представляется, что по данному направлению работы у ПФР имеется существенный резерв в повышении эффективности своей деятельности, связанной с противодействием организованной преступности.

Заключение.

Организованная преступность постоянно стремится к расширению своих сфер влияния, проникновению в различные сферы экономики, установлению своего влияния на исполнительные, законодательные и судебные органы власти. Поэтому борьба с организованной преступностью является одним из приоритетных направлений деятельности для многих правоохранительных органов разных стран.

Различные преступления, совершаемые организованной преступностью в экономической сфере, находят свое отражение в финансовых операциях и сделках, которые зачастую имеют отличительные признаки. В ряде случаев в целях совершения преступлений и отмыывания доходов, полученных преступным путем, наряду с системой наличных расчетов используются механизмы кредитно-финансовой сферы, что предоставляет возможность подразделениям финансовых разведок эффективно использовать имеющиеся возможности для инициативного выявления фактов участия организованных преступных групп в противоправной деятельности (в том числе на ранней стадии), и информирования правоохранительных органов. Данные признаки позволяют ПФР в инициативном порядке выявлять эпизоды подозрительной деятельности, которые могут быть связаны с деятельностью организованных преступных групп.

Таким образом, представляется что ПФР могут повысить результативность своего участия в противодействии организованной преступности за счет разработки и применения типологий подозрительной деятельности, характерной для организованной преступности. При этом

важно наладить обмен такой информацией с правоохранительными органами и между ПФР.

Еще одним резервом для повышения эффективности деятельности по данному направлению является введение в информационной системе подразделения финансовой разведки информационного учета организованных преступных групп (организованных преступных сообществ) на уровне объектов и связей между ними.

